**N Á V R H**



**Záverečný účet Obce**

**Tajov**

**a rozpočtové hospodárenie**

**za rok 2021**

Predkladá : Mgr. Janette Cimermanová

Vypracovala: Tatiana Papcúnová

V Tajove, 2.5.2022

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa 2. 5. 2022

Záverečný účet schválený OZ dňa , uznesením č.

**Záverečný účet obce a**

**rozpočtové hospodárenie za rok 2021**

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2021

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2021

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2021

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2021

5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a

sociálneho fondu

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2021

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2021

8. Hospodárenie príspevkových organizácií

9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám

podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.

10. Podnikateľská činnosť

11. Hodnotenie plnenia programov obce

12. Návrh uznesenia

**Záverečný účet obce a**

**rozpočtové hospodárenie za rok 2021**

**1. Rozpočet obce Tajov na rok 2021**

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2021.

Obec zostavila rozpočet podľa ustanovenia § 10 odsek 7) zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Rozpočet obce na rok 2021 bol zostavený ako vyrovnaný. Bežný rozpočet bol zostavený ako vyrovnaný, kapitálový rozpočet bol zostavený ako schodkový. Schodok kapitálového rozpočtu bol krytý finančnými operáciami.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2021. Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 10.12.2020 uznesením č. 29/2020.

Rozpočet bol zmenený a schválený dňa 08.12.2021 uznesením č. 22/2021

**Rozpočet obce k 31.12.2021**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Schválený rozpočet** | **Schválený rozpočet po poslednej zmene** | **Skutočné plnenie príjmov / čerpanie výdavkov k 31.12.2021** | | **% plnenia príjmov % čerpania výdavkov** | |
| **Príjmy celkom** | **289 521,51** | **356 846,51** | **350 795,45** | | **98** | |
| Bežné príjmy | 270 161,00 | 315 276,00 | 311 439,05 | | 99 | |
| Kapitálové príjmy | 0 | 210,00 | 210,00 | | 100 | |
| Finančné príjmy | 19 360,51 | 41 360,51 | 39 146,40 | | 95 | |
| **Výdavky celkom** | **289 521,51** | **329 322,51** | **328 673,78** | | **100** | |
| Bežné výdavky | 279 328,51 | 310 798,51 | 310 152,32 | | 100 | |
| Kapitálové výdavky | 4 193,00 | 12 524,00 | 12 521,46 | | 100 | |
| Finančné výdavky | 6 000,00 | 6 000,00 | 6 000,00 | | 100 | |
| **Rozpočet obce** | | | **22 121,67** | |  | |
| **2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2021** | | | | |  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rozpočet na rok 2021** | **Skutočnoť k 31.12.2021** | **% plnenia** |
| 356 846,51 | 350 795,45 | 98 |

Z rozpočtovaných celkových príjmov 356 846,51 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 350 795,45 EUR, čo predstavuje 98 % plnenie.

**1. Bežné príjmy**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rozpočet na rok 2021** | **Skutočnoť k 31.12.2021** | **% plnenia** |
| 315 276,00 | 311 439,05 | 99 |

Z rozpočtovaných bežných príjmov 315 276,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 311 439,05 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

**a) Daňové príjmy**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rozpočet na rok 2021** | **Skutočnoť k 31.12.2021** | **% plnenia** |
| 275 939,00 | 272 199,56 | 98,64 |

**Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve**

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 228 529,00 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2021 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 228 529,05 EUR, čo predstavuje plnenie na 100 %.

**Daň z nehnuteľností**

Z rozpočtovaných 28 200,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 25 785,81 EUR, čo je 91 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 12 571,56 EUR, dane zo stavieb boli v sume 13 214,25 EUR.

**Daň za psa**

Z rozpočtovaných 1 000,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 912,75 EUR, čo je 91 % plnenie.

**Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad**

Z rozpočtovaných 17 000,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 15 760,95 EUR, čo je 93 % plnenie.

**Daň z ubytovania**

Z rozpočtovaných 1 210,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 1 211,00 EUR, čo je 100 % plnenie.

**b) Nedaňové príjmy**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rozpočet na rok 2021** | **Skutočnoť k 31.12.2021** | **% plnenia** |
| 14 624,00 | 14 535,06 | 99 |

**Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku**

Z rozpočtovaných 1 000,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 938,00 EUR, čo je 94 % plnenie.

**Administratívne poplatky a iné poplatky a platby**

Z rozpočtovaných 13 356,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 13 332,96 EUR, čo je 100 % plnenie.

**Úroky**

Z rozpočtovaných 35,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 34,50 EUR, čo je 99 % plnenie.

**Iné nedaňové príjmy**

Z rozpočtovaných 233,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 229,60 EUR, čo je 99 % plnenie.

**c) Prijaté granty a transfery**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rozpočet na rok 2021** | **Skutočnoť k 31.12.2021** | **% plnenia** |
| 26 776,00 | 26 343,61 | 100 |

Z rozpočtovaných grantov a transferov 26 776,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 26 343,61 EUR, čo je 98 % plnenie.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Poskytovateľ dotácie** | **Účel grantu, transferu** | **Suma v EUR** |
| Ministerstvo vnútra SR sekcia VS | **Register obyvateľstva** | 216,15 |
| Ministerstvo vnútra SR sekcia VS | **Register adries** | 27,60 |
| Ministerstvo vnútra SR | **Na ochranné pomôcky – dezinfekcia** | 285,00 |
| Ministerstvo vnútra SR | **Skríningové testovanie COVID-19** | 18 075,00 |
| Štatistický úrad SR | **Sčítanie obyvateľov, domov, bytov 2021** | 3 111,68 |
| Z enviromentálneho fondu | **Za triedenie odpadu** | 665,76 |
| Ministerstvo vnútra SR | **Z refundácie civilnej obrany** | 128,88 |
| Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny SR | **Zamestnanosť a soc. inklúzia** | 2 017,74 |
| Ministerstvo školstva SR | **Na stravovacie návyky detí v MŠ** | 238,80 |
| Ministerstvo školstva SR | **Výchova a vzdelávanie** | 1 577,00 |

Granty a transfery boli použité v súlade s ich účelom.

**2. Kapitálové príjmy**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rozpočet na rok 2021** | **Skutočnoť k 31.12.2021** | **% plnenia** |
| 0 | 0 | 0 |

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 0 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 210,00 EUR za predaj pozemku.

**3. Príjmové finančné operácie**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rozpočet na rok 2021** | **Skutočnoť k 31.12.2021** | **% plnenia** |
| 41 360,51 | 39 146,40 | 95 |

Z rozpočtovaných finančných operácií 41 360,51 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 39 146,40 EUR, čo predstavuje 95 % plnenie.

**3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2021**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rozpočet na rok 2021** | **Skutočnoť k 31.12.2021** | **% plnenia** |
| 329 322,51 | 328 673,78 | 100 |

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 329 322,51 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2021 v sume 328 673,78 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

**1. Bežné výdavky**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rozpočet na rok 2021** | **Skutočnoť k 31.12.2021** | **% plnenia** |
| 310 798,51 | 310 152,32 | 100 |

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 310 798,51 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2021 v sume 310 152,32 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Záverečného účtu. /Výkaz FIN 1-12/

**Medzi významné položky bežného rozpočtu patrí:**

**Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania** Z rozpočtovaných 132 173,00 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2021 v sume 132 132,88 EUR, čo je 100 % čerpanie. Patrí sem tarifný plat, základný plat, odmeny, príplatky.

**Poistné a príspevok do poisťovní** Z rozpočtovaných 57 279,00 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2021 v sume 57 118,11 EUR, čo je 100 % čerpanie.

**Tovary a služby** Z rozpočtovaných 118 335,51 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2021 v sume 117 888,48 EUR, čo je 100 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky, ako sú cestovné náhrady, energie, všeobecný materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, údržba zelene, pracovné stroje a pomôcky, stravovanie .

**Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s úvermi, pôžičkami a návratnými finančnými výpomocami**

V roku 2021 boli banke splatené úroky z dlhodobých úverov celkom 336,87 EUR.

**2. Kapitálové výdavky**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rozpočet na rok 2021** | **Skutočnoť k 31.12.2021** | **% plnenia** |
| 12 524,00 | 12 521,46 | 100 |

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 12 524,00 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2021 v sume 12 521,46 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu. /Výkaz FIN 1-12/.

**Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:**

**Notárska záhrada – ihriskové prvky**

Z rozpočtovaných 3 911,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2021 v sume 3 911,04 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

**Rekonštrukcia a modernizácia – Stará škola**

Z rozpočtovaných 2 190,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2021 v sume 2 188,95 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

Na chodník popri ceste pri budove Starej školy bolo z rozpočtovaných 1 335,00 EUR skutočne vyčerpané k 31.12.2021 v sume 1 334,66 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

**Rekonštrukcia a modernizácia – web stránka obce**

Z rozpočtovaných 2 111,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2021 v sume 2 110,80 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

**Rekonštrukcia a modernizácia – požiarna zbrojnica prerobená na miestnosť slúžiacu na šport – pingpong**

Z rozpočtovaných 989,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2021 v sume 988,51 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

**3) Výdavkové finančné operácie**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rozpočet na rok 2021** | **Skutočnoť k 31.12.2021** | **% plnenia** |
| 6 000,00 | 6 000,00 | 100 |

Z rozpočtovaných finančných výdavkov 6 000,00 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2021 6 000 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek v oblasti finančných operácií je prílohou Záverečného účtu.

Výdavkové finančné operácie predstavujú splátky istiny dlhodobého úveru univerzal.

**4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2021**

|  |  |
| --- | --- |
| **Hospodárenie obce k 31.12.2021** | **Skutočnosť v €** |
| Bežné príjmy spolu | 311 439,05 |
| Bežné výdaje spolu | 310 152,32 |
| **Bežný rozpočet** | **1 286,73** |
| Kpitálové príjmy spolu | 210,00 |
| Kapitálové výdaje spolu | 12 521,46 |
| **Kapitálový rozpočet** | **-12 311,46** |
| **Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu** | **-11 024,73** |
| **Vylúčenie z prebytku bežného a kapitálového rozpočtu** | **0,00** |
| **Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu** | **-11 024,73** |
| Príjmy z finančných operácií | 39 146,40 |
| Výdavky z finančných operácií | 6 000,00 |
| **Rozdiel finančných operácií** | **33 146,40** |
| PRÍJMY SPOLU | 350 795,45 |
| VÁDAVKY SPOLU | 328 673,78 |
| **Hospodárenie obce** | **22 121,67** |
| **Vylúčenie z prebytku bežného a kapitálového rozpočtu** | 0,00 |
| **Upravené hospodárenie obce** | **22 121,67** |

1. Rozpočtové hospodárenie obce:

**Schodok rozpočtu v sume 11 024,73 EUR** zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, bol v rozpočtovom roku 2021 vysporiadaný:

* z finančných operácií 11 024,73 EUR

**Zostatok finančných operácií** v sume 33 146,40 EUR bol použitý na:

* vysporiadanie schodku bežného a kapitálového rozpočtu v sume 11 024,73 EUR

**Zostatok finančných operácií** podľa § 15 ods. 1 písm. c) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov navrhujeme použiť nasledovne:

* tvorba ostatných fondov 22 121,67 EUR.

Na základe uvedených skutočností obec nie je povinná vytvoriť rezervný fond za rok 2021.

2. Účtovné hospodárenie obce:

**Výsledok účtovného hospodárenia obce za rok 2021** na základe účtovníctva dosiahla obec **stratu vo výške -18 791,34 EUR,** ktorý bude preúčtovaný na ťarchu účtu 428 nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov.

**5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu**

**Rezervný fond**

Obec vytvára rezervný fond v zmysle ustanovenia § 15 zákona č. 583/2004 Z. z. v z.n.p.. O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rezervný fond** | Suma v EUR |
| ZS k 1.1.2021 | 19 360,51 |
| Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok | 22 000,00 |
| - z finančných operácií |  |
| Úbytky - použitie rezervného fondu: |  |
| - krytie schodku rozpočtu |  |
| - ostatné úbytky v zmysle rozhodnutia OZ |  |
| **KZ k 31.12.2021** | **41 360,51** |

**Sociálny fond**

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sociálny fond** | Suma v EUR |
| ZS k 1.1.2021 | 1 362,29 |
| Prírastky -povinný prídel 1 % KZ | 1 486,95 |
| - ostatné prírastky | 0,00 |
| Úbytky - stravovanie | 688,00 |
| - poplatok za bankový výpis | 0 |
| **KZ k 31.12.2021** | **2 161,24** |

**6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2021**

**AKTÍVA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Názov** | **ZS k 1.1.2021 v EUR** | **KS k 31.12.2021 v EUR** |
| **Majetok spolu** | **657 985,53** | **618 059,22** |
| **Neobežný majetok spolu** | **564 850,32** | **524 153,42** |
| Dlhodobý nehmotný majetok | 996,00 | 996,00 |
| Dlhodobý hmotný majetok | 441 728,57 | 401 031,67 |
| Dlhodobý finančný majetok | 122 125,75 | 122 125,75 |
| **Obežný majetok spolu** | **92 367,90** | **92 671,57** |
| Zásoby | 697,18 | 226,79 |
| Zúčtovanie medzi subjektami VS | 0,00 | 0,00 |
| Dlhodobé pohľadávky | 0,00 | 0,00 |
| Krátkodobé pohľadávky | 3 288,93 | 14 106,97 |
| Finančné účty | 88 275,19 | 78 181,81 |
| Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh. | 0,00 | 0,00 |
| Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát. | 0,00 | 0,00 |
| **Časové rozlíšenie** | **767,31** | **1 234,23** |

**PASÍVA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Názov** | **ZS k 1.1.2021 v EUR** | **KS k 31.12.2021 v EUR** |
| **Vlastné imanie a záväzky spolu** | **657 985,53** | **618 059,22** |
| **Vlastné imanie** | **331 679,35** | **312 888,01** |
| Oceňovacie rozdiely | 2 097,42 | 2 097,42 |
| Fondy | 0,00 | 0,00 |
| Výsledok hospodárenia | 329 581,93 | 310 790,59 |
| **Záväzky** | **74 805,55** | **67 643,98** |
| Rezervy | 900,00 | 900,00 |
| Zúčtovanie medzi subjektami VS | 0,00 | 0,00 |
| Dlhodobé záväzky | 1 367,56 | 2 183,95 |
| Krátkodobé záväzky | 20 946,15 | 18 968,19 |
| Bankové úvery a výpomoci | 51 591,84 | 45 591,84 |
| **Časové rozlíšenie** | **251 500,63** | **237 527,23** |

**7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2021**

**Stav záväzkov k 31.12.2021**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Druh záväzku** | **Záväzky celkom k 31.12.2021 v EUR** | **z toho v lehote splatnosti** | **z toho po lehote splatnosti** |
| **Druh záväzku voči:** |  |  |  |
| - dodávateľom | 1 773,41 | 1 773,41 | 0,00 |
| - zamestnancom | 9 563,96 | 9 563,96 | 0,00 |
| - poisťovniam | 6 215,35 | 6 215,35 | 0,00 |
| - daňovému úradu | 1 415,47 | 1 415,47 | 0,00 |
| - bankám | 33 287,84 | 33 287,84 | 0,00 |
| - sociálny fond | 2 161,24 | 2 161,24 | 0,00 |
| - ostatné záväzky | 22,71 | 22,71 | 0,00 |
| **Záväzky spolu k 31.12.2021** | **54 439,98** | **54 439,98** | **0,00** |

**Stav úverov k 31.12.2021**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Veriteľ** | **Účel** | **Počiatočný stav úveru k 01.01.2021** | **Dočerpanie úveru v roku 2021** | **Ročná splátka istiny za rok 2021** | **Ročná splátka úrokov za rok 2021** | **Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2021** |
|
|
|
| Prima banka a.s. | Univerzálny | 54 300,00 | 0 | 6 000,00 |  | 48 300,00 |

**Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania:**

Obec v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p., môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

a) celková suma dlhu obce neprekročí **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a

b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí **25%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

**Vyčíslenie celkovej sumy dlhu obce**, na základe prepočtu súhrnu záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka k 31.12.2021:

- Skutočné bežné príjmy k 31.12.2021 311 439,05 EUR

- Záväzky zo splácania istín k 31.12.2021 48 300,00 EUR

(48 300,00 : 311 439,05) x 100 = 15,51 % < 60%

**8. Hospodárenie príspevkových organizácií**

V obci nie sú zriadené príspevkové organizácie.

**9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.**

Obec v roku 2021 neposkytla žiadne dotácie právnickým ani fyzickým osobám.

**10. Podnikateľská činnosť**

Obec nemá podnikateľskú činnosť.

**11. Hodnotenie plnenia programov obce**

Obec využila možnosť zostavenia a predkladania rozpočtu obce bez programovej štruktúry, v zmysle § 4, ods. 5 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách v znení neskorších zmien a doplnkov.

**12.Návrh uznesenia**

Obecné zastupiteľstvo **berie na vedomie** správu hlavného kontrolóra za rok 2021.

Obecné zastupiteľstvo **berie na vedomie** správu audítora za rok 2021.

Obecné zastupiteľstvo **berie na vedomie** účtovný výsledok hospodárenia za rok 2021, ktorý tvorí stratu -18 791,34 EUR.

Obecné zastupiteľstvo **schvaľuje** Záverečný účet obce a celoročné hospodárenie **bez výhrad**.

**Vypracovala: Tatiana Papcúnová**

**Predkladá: Mgr. Janette Cimermanová**

V Tajove, dňa 10.5.2022